

Účel dokumentu

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu Raiffeisen životní pojištění DOMINO Invest 2018, který zahrnuje i investiční složku. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon a má Vám pomoci porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům či ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Raiffeisen životní pojištění Domino Invest 2018

Tvůrce produktu: UNIQA pojišťovna, a. s., se sídlem Evropská 136, 160 12 Praha 6, Česká republika, IČO 49240480, zapsané u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2012; tel.: +420 488 125 125, www.uniqa.cz

Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; www.cnb.cz

Dokument byl vypracován ke dni: 1. 1. 2020

Upozornění pro zájemce o pojištění:

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je komplikovaný a může být obtížně srozumitelný. Věnujte proto pozornost uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Investiční životní pojištění

Cíle

Cílem nabízeného produktu je poskytnout Vám pojistnou ochranu vůči nepříznivým událostem, jako je zejména smrt, nemoc či úraz a současně Vám umožnit investování volných finančních prostředků. Z Vámi hrazeného pojistného se investuje ta část, která není určena ke krytí sjednaných rizik, nákladů na uzavření pojistné smlouvy a správních nákladů. Cílem produktu je zabezpečení finančních prostředků pro oprávněnou osobu v případě úmrtí během trvání pojištění, resp. pro pojištěnou osobu při dožití se konce pojištění. V rámci hlavního pojištění (pojištění pro případ smrti) má investiční složka pevně stanovenou investiční strategii a pojištění pro případ smrti je sjednáváno na pevně stanovenou pojistnou částku. Nicméně produkt obsahuje také volitelnou další možnost investiční složky – samostatnou investici. Pro investování této složky si můžete zvolit z námi nabízených investičních programů takovou investiční strategii, která Vám nejvíce vyhovuje z hlediska doby investování, dosažení výnosu, resp. podstoupení rizika při investování.

Hlavní faktory, na kterých závisí návratnost pro zvolenou investiční strategii:

- V rámci investiční složky hlavního pojištění na hodnotě garantovaného nezáporného zhodnocení stanoveného pojistitelem na přesně určené časové období po dobu platnosti Vaší pojistné smlouvy. Výše minimálního zhodnocení činí momentálně 0 % a je stanovována pro každý kalendářní rok na základě dosavadních výsledků. Aktuální hodnotu minimálního zhodnocení naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>.
- V rámci doplňkové investiční složky hlavního pojištění na vývoji kurzu podkladových aktiv pro zvolený investiční program.
- Čím vyšší je požadován výnos, tím vyšší riziko je potřeba podstoupit. Volba vyššího rizika ale není zárukou dosažení vyššího výnosu. Výnosnost nelze předem určit a proto nelze garantovat hodnotu výplaty z investiční složky pojištění, s výjimkou pojistného plnění pro případ smrti v hlavním pojištění. Pojistník, pojištěná osoba a oprávněná osoba v plné míře nesou riziko spojené s investováním do investičních programů.

K produktu nabízíme možnost sjednat tzv. INVESTPLAN. Jedná se víceetapový převod již investovaných podílových jednotek vázaných k pojistné smlouvě mezi zvolenými investičními programy. Cílem je omezení rizika při investování postupným převodem podílových jednotek do investičního programu s nižší předpokládanou mírou investičního rizika. Bližší informace k nabízeným investičním programům naleznete na deskách návrhu pojistné smlouvy nebo na našich webových stránkách.

Podrobnější informace o nabízených investičních programech jsou uvedeny buď ve Sdělení klíčových informací pro jednotlivé investiční programy nebo na našich webových stránkách <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>

Pro koho je produkt určen (zamýšlený retailový investor)

Pojištění je vhodné pro zájemce o uzavření investičního životního pojištění, kteří chtějí zabezpečit sebe, svou rodinu nebo své blízké při neočekávaném výpadku příjmů v důsledku neblahých událostí jako je úmrtí, nemoc či úraz a zároveň chtějí dlouhodobě zhodnocovat finanční prostředky. Díky široké nabídce investičních programů je produkt určen jak pro „střízlivější“ („konzervativnější“) investory s neochotou riskovat, tak i pro „dynamičtější“ klienty, kteří chtějí dosáhnout vyšších výnosů ze svých investic a nebojí se jít do vyššího rizika.

Pojistné plnění

Pojistné plnění z pojistné smlouvy jsou závislá na sjednaných pojistných částkách resp. na aktuální hodnotě podílových jednotek v případě investičního pojistného. Pojistné plnění pro případ dožití se konce pojištění odpovídá hodnotě podílových jednotek investiční a doplňkové investiční složky k datu konce pojistné doby.

U ostatních pojistných plnění (např. úmrtí pojištěného) je minimální výše pojistného plnění v případě pojistné události garantována (bez ohledu na vývoj hodnoty podílových jednotek). Vznik nároku na pojistné plnění a jeho rozsah je v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami k produktu Raiffeisen životní pojištění DOMINO Invest 2018.

Pojistná doba

Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to minimálně 5 let. Nejdéle lze pojistit dospělé osoby do 80 let, děti do 18 let, resp. do 26 let pokud studují. Doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do 65 let pojištěného.

Přehled investičních programů

Investiční životní pojištění funguje na principu investování zaplaceného běžného i mimořádného pojistného do fondů kolektivního investování, vnitřních fondů pojišťovny a dalších nástrojů UNIQA. Základní informace o investičních možnostech Vaší pojistné smlouvy naleznete v následující tabulce:

Investiční program	SRI ¹	Úroveň rizika	Doporuč. délka držení	Investiční program	SRI ¹	Úroveň rizika	Doporuč. délka držení
GARANTOVANÝ Investiční program je vnitřním fondem pojistitele a je krytý rezervou pojistného životního pojištění. Skladba finančního umístění je spravována v souladu se zákonem o pojišťovnictví. U tohoto fondu garantujeme růst ceny podílové jednotky minimálně ve výši 0 %. Pojistitel je povinen stanovit předpokládaný výnos pro daný kalendářní rok. Předpokládaný výnos je vždy nejméně roven poslednímu stanovenému očekávanému výnosu.	3	Středně nízká	30 let	C-QUADRAT ACTIVE ETF SELECTION CZK Jde o flexibilní fond, který usiluje o dosažení absolutní návratnosti v rámci celého ekonomického cyklu. Fond může investovat 0 – 100 % majetku do fondů akciových, dluhopisových a fondů z oblasti peněžního trhu a až 49 % do instrumentů peněžního trhu a hotovosti na účtu. Vhodné sjednávat s nástrojem INVESTPLAN.	3	Středně nízká	30 let
STABILNÍ Program je určen klientům preferujícím stabilní přiměřený výnos za podmínky minimalizace rizika. Je složen převážně z investic do korunových dluhopisů vysoké bonity a likvidity.	2	Nízká	30 let	SMÍŠENÝ Smíšené portfolio se skládá jak z dluhopisů, tak z akcií. Podíl akcií je však omezen maximálně do 50%. Část portfolia je i v jiné než české měně.	2	Nízká	30 let
DYNAMICKÝ Jde o portfolio s převahou akciových fondů (max. 95 %). Program je vhodný pro klienty, kteří chtějí při investování využít potenciálu vyšší míry zhodnocení, jsou však ochotni vzít na sebe riziko jejich poklesu a kolísání kurzu koruny.	3	Středně nízká	30 let	INDEXOVÝ Jedná se o program, který je složen z investičních fondů kopírujících světové akciové indexy. Vhodné sjednávat s nástrojem INVESTPLAN.	4	Středně nízká	30 let
AKCIOVÝ Jde o portfolio složené téměř výhradně z akciových fondů. Akciový program je vhodný pro klienty, kteří neváhají při investování riskovat a investovat skutečně dlouhodobě.	3	Středně nízká	30 let				

¹ Souhrnný ukazatel rizik (SRI) poukazuje na úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizika



V souvislosti s ukazatelem rizika se předpokládá, že dodržíte platnost produktu do sjednaného konce pojištění. Skutečné riziko se může významně lišit, ukončíte-li pojištění předčasně.

Tento produkt jsme klasifikovali do tříd 2 – 4, což odpovídá nízké až střední třídě rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti produktu na nízkou až střední úroveň a je velmi nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu budou mít vliv na dosažení hodnoty Vašich prostředků. Riziko a návratnost investice se liší v závislosti na výběru investičních možností v rámci Vaší pojistné smlouvy. Je-li hodnota Vašeho podílového účtu kladná, dochází k investování zaplaceného pojistného dle Vámi zvolené investiční strategie. Výkonnost investičních programů je zobrazena ve sdělení klíčových informací k jednotlivým produktům, které jsou kdykoliv k dispozici na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>

Scenáře výkonnosti

Investice je umístěna dle Vámi zvolené investiční strategie. Z tohoto důvodu není možné zobrazení scénářů. Výkonnost Vaší pojistné smlouvy závisí na vývoji ceny vybraného programu. Scenáře výkonnosti nabízených investičních programů naleznete v příslušných sdělení klíčových informací

Co se stane, když UNIQA pojišťovna a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu?

Podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, jsme povinni vytvářet dostatečné technické rezervy a hospodařit s finančními prostředky tak, abychom byli schopni v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z uzavřených pojistných smluv. Zároveň nám zákon stanovuje katalog přípustných aktiv, do kterých můžeme, jako pojišťovna, investovat. Dohled a pravidelnou kontrolu nad pojišťovnami i subjekty provozujícími pojišťovací činnost vykonává Česká národní banka. Není možné vyloučit, že můžete utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti vložené investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různé doby držení za předpokladu, že investujete 27.000 Kč (1.000 €) ročně. Zahnují možné pokuty za předčasné ukončení. Náklady jsou kalkulovány pro modelový příklad při investování s 4,54 % zhodnocením, přičemž z celkového zaplaceného pojistného připadá na investici 88,34 %. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Náklady v čase

Snížení výnosu (RIY) znázorňuje, jaký vliv budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Prodejce, který Vám tento produkt prodává nebo doporučuje, si může účtovat další náklady. V tomto případě Vám poskytneme informace o těchto nákladech a ukáže vliv, jaký mají všechny náklady na Vaši investici za určitý čas. O takovýchto nákladech v tomto dokumentu neuvažujeme a nejsou součástí produktu Raiffeisen životní pojištění Domino Invest 2018.

Investice 27.000 Kč (1 000 €) / rok scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 15 letech	Pokud ukončíte pojištění po 30 letech
Celkové náklady	10.800 Kč	65.400 Kč	94.500 Kč
Vliv na výnos (RIY, snížení výnosu) ročně	66.39 %	2,60 %	0,92 %

Skladba nákladů

Následující tabulka znázorňuje:

- Vliv každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci pojistné doby (modelový příklad je vypočítán pro 30 let)
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Vstupní náklady	0,58 %	Vliv nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Jsou zde zahrnuty také náklady na distribuci.
	Náklady při ukončení	0 %	Vliv nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů není zahrnuta.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0 %	Vliv nákladů na nákup a prodej podkladových aktiv produktu.
	Náklady na pojistné za biometrické riziko	0,01 %	Vliv nákladů na krytí pojistného rizika uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Jiné průběžné náklady	0,33 %	Vliv nákladů, které každý rok vynakládáme za správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Poplatky za výkonost	0 %	Vliv poplatků za výkonost, který si účtujeme z Vaší investice pokud produkt překoná svou referenční hodnotu.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Vliv zhodnocení kapitálu. Toto účtujeme v okamžiku, kdy investice dosáhne stanovené výkonosti.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: do konce sjednané pojistné doby

Pojistitel vám nedoporučuje zrušit produkt předčasně před koncem doporučené doby držení. Čím delší dobu je produkt v platnosti, tím vyšší podíl zaplaceného pojistného připadne na investici. Prostředky investované v rámci tohoto produktu můžete čerpat předčasně buď formou částečného výběru (tzv. mimořádný výběr) s pokračováním trvání produktu (pojistné smlouvy), nebo předčasným ukončením produktu výpovědí pojistné smlouvy. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy Vám bude v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami vyplaceno odkupné. Nárok na výplatu odkupného vzniká, bylo-li uhrazeno alespoň první pojistné.

V případě, že se rozhodnete produkt předčasně ukončit, je nutné doručit pojistiteli Vaši písemnou žádost. Možnosti a podmínky zrušení pojistné smlouvy jsou podrobně uvedeny ve všeobecných pojistných podmínkách, které jsou nedílnou součástí tohoto produktu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost v písemné formě je možné podat na kterékoliv pobočce nebo obchodním místě pojistitele. Jejich seznam je zveřejněn na našich webových stránkách www.uniqa.cz. Stížnost je možné podat také elektronicky na adresu stiznosti@uniqa.cz nebo telefonicky na našem Call Centru: 488 125 125. Stížnosti se vyřizují standardně ve lhůtě 30 dnů ode dne doručení stížnosti.

Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; www.cnb.cz. Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě životního pojištění podat finančnímu arbitrovi (www.finarbitr.cz).

Jiné relevantní informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Aktuální informace o vývoji nabízených investičních programů naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>.

Kromě tohoto dokumentu v předmluvní fázi obdržíte prostřednictvím internetových stránek pojistitele Sdělení klíčových informací ke všem nabízeným investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy. Klíčové informace o pojištění s investiční složkou a o jednotlivých investičních možnostech jsou k dispozici na webových stránkách <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>. Dále obdržíte Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, Produktový list Raiffeisen životní pojištění Domino Invest 2018, Informační list Raiffeisen životní pojištění Domino Invest 2018 a Soubor pojistných podmínek Raiffeisen životní pojištění Domino Invest 2018, který obsahuje veškeré všeobecné a doplňkové pojistné podmínky, Sazebník poplatků a rizikového pojistného Raiffeisen životní pojištění Domino Invest 2018 a oceňovací tabulky.

Po uzavření pojistné smlouvy od nás obdržíte pojistku jako písemné potvrzení platnosti pojištění a následně každoročně výroční listy s informací o aktuální hodnotě podílových jednotek evidovaných na podílovém účtu k pojistné smlouvě.

Tento dokument je vypracován podle právních předpisů účinných k 1. 1. 2018 a je aktualizován nejméně jednou za 12 měsíců.